

銀行業 - 零售銀行門類 《 能力標準說明 》

合規與風險管理 > 4.1 合規

名稱	執行合規監督程序，處理違法違規行為
編號	107388L5
應用範圍	通過使用不同類型的措施進行定期實地或非現場審查。這適用於銀行的不同業務部門和職能部門
級別	5
學分	4
能力	<p>表現要求</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 擁有商業法專業知識和先進的合規監控技術知識 能夠: <ul style="list-style-type: none"> ● 展示銀行業務和實踐方面的廣泛知識，以處理銀行業務中的非法活動 ● 評估不同機制在銀行業務背景下檢測法律法規偏差的有效性 2. 監督銀行的活動，發現不合規和非法事件 能夠: <ul style="list-style-type: none"> ● 通過仔細觀察和分析現有信息，確定可疑和非法活動 ● 執行合規監控計劃（例如交易前審查和批准，業務流程的持續審查，參與公司治理委員會等） ● 對不同的業務單位進行定期監測和評估，評估欺詐或其他非法活動的風險 ● 監控外包活動，以確保其符合法定和監管要求 ● 審查新產品或新業務審批流程，以分析涉及的合規風險 ● 監督和分析收集的數據和信息以發現任何違規或違規問題 3. 調查可疑、非法活動，並報告違規事件 能夠: <ul style="list-style-type: none"> ● 使用適當的方法來調查交易或商業活動中可能違反法律法規的情況，以了解事實 ● 調查並報告適當時可能違反交易或業務活動中的法律法規，查明原因，盡量減少對銀行聲譽和法律地位的負面影響 ● 綜合相關數據，進行分析，了解案情真相 ● 審查和分析客戶投訴，疑似欺詐和外部各方（例如監管機構、外部審計師或內部審計師等）提出的任何其他合規性問題的調查結果，以確保公正的判斷。
評核指引	<p>此能力單元的綜合成效要求為：</p> <ul style="list-style-type: none"> ● 根據觀察和分析，及時準確地跟踪遵守情況和檢測違規問題，可疑和非法交易的活動 ● 根據相關數據的複雜分析調查違規問題，可疑違法交易，確保判斷的準確性和公正性
備註	